

УДК 658.1

РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ: СОСТОЯНИЕ И ПУТИ РАЗВИТИЯ

Басенко В.В., Омеляненко Н.В.,
научный руководитель к.э.н., доцент Конищева М.А.
Торгово-экономический институт СФУ

Одним из неотъемлемых критериев развития полноценной экономической системы в России сегодня выступает формирование стабильного сектора малого бизнеса. В Европе доля малого бизнеса составляет 60-70 процентов от ВВП, а в России этот показатель не превышает 15-20 процентов. Поэтому развитие малого бизнеса в России имеет большую перспективу. Но, на сегодняшний день все еще актуальной для начинающих субъектов малого предпринимательства остается проблема получения необходимых финансовых ресурсов. В качестве альтернативы традиционным финансовым инструментам поддержки малого бизнеса в последние годы получил интенсивное развитие рынок микрофинансирования, который стремительно набирает обороты. Микрофинансовые институты сегодня успешно соревнуются с банками по качеству предоставляемых услуг. На данный момент, спрос на микрозаймы на российском рынке оценивается в 300 млрд. руб., совокупное покрытие этого показателя МФО и банками составляет 25—30%.

Рынок микрофинансирования является относительно новой и малоизученной для экономики России категорией, что подчеркивает актуальность и необходимость, как изучения его базовых элементов, так и выявления основных проблем и перспектив развития. Изучение категории «микрофинансирование» в историческом аспекте показало, что понятие «микрофинансирование» существует уже более 40 лет. В 1983 году в Бангладеш Мухаммад Юнус основал Grameen Bank, который стал выдавать небольшие кредиты под низкий процент без залога и поручительства беднейшим слоям населения для развития малого бизнеса. В 2006-м за вклад в борьбу с бедностью через создание системы микрокредитования Юнус получил Нобелевскую премию мира.

Рынок микрофинансирования, как экономическую категорию можно характеризует совокупностью следующих элементов: субъекты рынка (продавцы и покупатели услуг), товар и его цена.

Продавцами услуг на данном рынке являются сами микрофинансовые организации(МФО), которые в России впервые организации появились в середине 1990-х годов и до принятия закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который вступил в силу в январе 2011 года, их деятельность не регулировалась законодательно.

В соответствии с Федеральным Законом от 02.07.2010 года, N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", микрофинансовой организацией является юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Многообразие видов микрофинансовых организаций в зависимости от различных признаков представлено в таблице 1.

Таблица1 – Классификация микрофинансовых организаций

Классификационный признак	Вид микрофинансовой организации
---------------------------	---------------------------------

Форма собственности	государственные
	частные
Организационно-правовая форма	фонд, автономная некоммерческая организация, учреждение (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческое партнерства, хозяйственное общество или товарищество
Цели выдаваемого кредита	потребительское микрокредитование и микрокредитование малого и среднего бизнеса.
Вид выдаваемого кредита	Займы до зарплаты
	Кредит за час
	потребительский микрозаймы физическим лицам
	Микрозаймы юридическим лицам
Степень регулируемости	Законодательно регулируемые
	Находящиеся вне зоны государственного регулирования
Территориальное расположение	Расположенные в крупных городах
	Расположенные в средних и мелких городах
	Расположенные в сельской местности

К государственным МФО относятся региональные агентства поддержки малого и среднего бизнеса, которые предлагают поддержку начинающим предпринимателям в рамках государственной программы «Микрофинансирование». Частными микрокредитными организациями в России чаще всего выступают юридические лица, создаваемые в форме общества с ограниченной ответственностью. Помимо этого, осуществлять микрофинансовую деятельность могут кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица.

На текущий момент в государственном реестре зарегистрировано 4945 микрофинансовых организаций. Объем рынка МФО по итогам 2013 года составил 85 млрд руб., в 2014 и 2015 годах ожидается 180 млрд и 300 млрд руб. соответственно, то есть прогнозируемые темпы роста существенно опережают темпы роста в банковском секторе.

В Красноярске на данный момент насчитывается около 30 МФО, в том числе ОАО «Красноярское региональное агентство поддержки малого и среднего бизнеса» работающее с мая 2009 года. За время работы агентства обществам и индивидуальным предпринимателям выдано 1647 займа на сумму 893 млн. руб. и 461 поручительство на 859 млн. руб. Средний размер займа превышает 500 тыс. руб., процентная ставка по всем займам варьируется от 5,5 до 10%.

Товаром на рынке микрофинансирования выступают займы со сроком кредитования от 2 месяцев до 2 лет, при этом 80% являются краткосрочными. Согласно закону, сумма микрозайма не может превышать 1 млн. рублей.

В 2013 году средний размер микрокредита составил 120 тыс. рублей в небанковском секторе и 700 тыс. рублей у банков. Ценой данного товара служит процентная ставка, размер которой в среднем по России составляет 25 - 27,9 % годовых, но в отдельных случаях она может достигать до 50%, что несколько завышено, по сравнению с банковскими процентами.

Как правило, пользователями таких ссуд являются субъекты малого бизнеса, индивидуальные предприниматели, которые по своим критериям заемщика, не подходят под банковские стандарты по таким критериям как стаж, возраст,

возможность предоставить отчетность. Порядка 25% кредитуемых микропредприятий – начинающие предприниматели со стажем работы до 1 года, и банки, как правило, их не кредитуют. Примерно 15% российских предпринимателей – лица моложе 28 лет, которых банки кредитуют неохотно. Изучение практики организации микрофинансирования в стране позволило выделить следующие основные причины достаточно высоких темпов его роста:

- недостаток банковской инфраструктуры в ряде регионов России
- более мягкие правила выдачи кредитов
- нацеленность на малые города и сельскую местность, что позволяет избежать реальной конкуренции с банками
- развитие правовой базы микрофинансирования. С принятием ФЗ №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» большое количество микрокредитных (микрофинансовых) организаций начало вступать в Национальное Партнерство Участников Микрофинансового Рынка, что повышает прозрачность их деятельности и, как следствие, способствует увеличению доверия к микрофинансовым организациям.

Стоит отметить, что важным аспектом, отличающим микрофинансовые организации, деятельность которых попадает под действие Закона N 151-ФЗ, от других организаций, оказывающих аналогичные услуги, является социальная направленность. Микрофинансовые организации предоставляют возможность гражданам, в том числе безработным, получить заем на развитие собственного дела, приобретение оборудования, повышение квалификации работников, расширение спектра и повышение качества предоставляемых потребителям товаров и услуг. Не менее значимым моментом выступает и то, что заемщик в любой момент может обратиться в Министерство Финансов или Роспотребнадзор, если действия МФО будут нарушать его права, указанные в Федеральном Законе № 151-ФЗ.

Вышеуказанные аспекты позволяют охарактеризовать появление и развитие рынка микрофинансирования, как положительное явление в Российской экономике. Тем не менее, можно выделить ряд факторов, препятствующих его развитию в России. основными из которых являются поиск фондирования и регулирование сегмента, в целях ограничения доступа на рынок недобросовестным компаниям.

Для решения данных проблем рассматривается необходимость установления минимального размера уставного капитала, отказ от упрощенной системы налогообложения и проведение обязательного ежегодного аудита МФО по российским и западным стандартам. На данный момент в Центральном Банке активно обсуждаются вопросы о разделении рынка МФО на кредитование физических лиц и юридических лиц, а также о том, чтобы предоставить микрофинансовым организациям доступ к государственным средствам. В 2013 году наблюдалась активная работа по исключению из реестра недобросовестных компаний. Среди самых последних инициатив – принятие законопроекта о возможности создания микрофинансовыми организациями резервов по сомнительным долгам, которые учитывались бы при налогообложении (в настоящее время только банки наделены правом формирования резервов по сомнительным долгам в соответствии с налоговым кодексом).

Таким образом, существующие сегодня в России организации, предоставляющие микрофинансовые услуги, должны идти по пути увеличения числа клиентов и повышения собственной прибыльности, предоставления кредитов на условиях, соответствующих рыночным. Только в этом случае рынок микрофинансирования получит должное развитие и в нашей стране, его потенциал будет полностью раскрыт и использован в качестве действенного инструмента развития малого бизнеса.

Список литературы

1. Федеральный Закон от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинсовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
2. Приказ Минфина России от 3 марта 2011 г. №26н, «Об утверждении Порядка ведения государственного реестра микрофинансовых организаций»;
3. Заболоцкая В.В., Оломская Е.В. Микрокредитование как инструмент финансового обеспечения малого бизнеса // Вектор науки ТГУ. 2011. № 1 (15). С. 218–226.